

# حوكمة الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر

تولي شركة تاكسي دبي أهمية خاصة بالإبقاء على أنظمة الضوابط الداخلية ونهج منظم لإدارة المخاطر بوصفهما ركيزتين أساسيتين في هيكل حوكمتها. كما تدرك أن الضوابط الفعالة، والنهج الاستباقي في مراقبة المخاطر، والثقافة المؤسسية القائمة على النزاهة، عوامل أساسية لحماية أصول الشركة، وضمان الامتثال التنظيمي، ودعم الأداء المستدام على المدى الطويل.

وقد واصلت الشركة خلال السنة المالية 2025 ترسيخ أسس الحوكمة من خلال تعزيز استقلالية وظائف الضمان، وتحسين عمليات الرقابة، ونشر الوعي بالممارسات الأخلاقية ومسؤوليات الامتثال وآليات اتخاذ القرارات المبنية على تقييمات المخاطر على مستوى الشركة ككل. ويسهم كل من مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال، ووظائف الحوكمة المستقلة في دعم هذه الثقافة عبر تكاتف الجهود لضمان الرقابة السليمة والتحسين المستمر.

## الضوابط الداخلية



### التدقيق الداخلي

- ضمان الاستقلالية
- عمليات التدقيق المستندة إلى المخاطر
- المتابعة والتصعيد



### الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية

- سلامة التقارير المالية ودقتها
- تصميم الضوابط واختبارها
- إجراءات المعالجة والمراقبة



### الامتثال

- الالتزام التنظيمي
- السلوك الأخلاقي
- السياسات والتدريب والإبلاغ عن المخالفات



### إدارة المخاطر المؤسسية

- تحديد المخاطر وتقييمها
- حدود المخاطر المقبولة والقدرة على التحمل
- المخاطر الاستراتيجية والمخاطر الناشئة

# إدارة المخاطر المؤسسية

تشكل إدارة المخاطر المؤسسية ركيزة أساسية في إطار الرقابة الداخلية والحوكمة لدى شركة تاكسي دبي. تتبنى الشركة نهجاً منظماً ومنضبطاً لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر التي قد تعوق تحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتؤثر على جوانب متفرقة، مثل: المرونة التشغيلية والأداء المالي والامتثال التنظيمي.

واصلت الشركة على مدار السنة المالية 2025 بذل الجهود لتحسين إطارها لإدارة المخاطر المؤسسية، حرصاً منها على أن تكون الاعتبارات المتعلقة بالمخاطر جزءاً لا يتجزأ من التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرار وآليات الرقابة، مع اعتماد إطار حوكمة شفاف، وآلية مسالة واضحة، ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.

## إطار إدارة المخاطر المؤسسية والحوكمة

حدثت الشركة في عام 2025 إطار إدارة المخاطر المؤسسية رسمياً لزيادة الوضوح والاتساق والانسجام مع المعايير الدولية السائدة والتوقعات التنظيمية. وقد أرسى إطار سياسة وإجراءات إدارة المخاطر المؤسسية المحدّث منهجية منظمة لتحديد المخاطر وتقييمها وتخفيفها ومراقبتها وإعداد التقارير بشأنها على مستوى الشركة.

يتوافق إطار إدارة المخاطر المؤسسية مع ما يلي:

- إرشادات إدارة المخاطر حسب معيار ISO 31000:2018
- إطار كوزو لإدارة المخاطر المؤسسية (2017) COSO
- متطلبات إدارة المخاطر المنصوص عليها في دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية

## مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها

تتولى وظيفة إدارة المخاطر المؤسسية تقديم تحديثات دورية عن المخاطر إلى كل من لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ومجلس الإدارة معتمدة على محفظة المخاطر المؤسسية، والوثائق المحدثة للمخاطر، وتقييمات المخاطر الناشئة وتطوراتها. وتساعد هذه التحديثات على توجيه ممارسات الرقابة، كما تمكّن مجلس الإدارة من تقييم التعرض للمخاطر في سياق أهداف الإستراتيجية والأداء والاستدامة.

تقييمات المخاطر التي نفذتها الشركة خلال السنة المشمولة بالتقرير:

- المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية
- المخاطر المالية ومخاطر الامتثال
- المخاطر المرتبط بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- مخاطر تغير ديناميكيات السوق والتطورات السببرانية والتقنية

## موضوعات المخاطر الرئيسية والمخاطر الناشئة

قامت إدارة المخاطر المؤسسية خلال السنة المالية 2025 بتحديد وتقييم مجموعة من موضوعات المخاطر الناشئة والمتغيرة التي تؤثر على البيئة التشغيلية للشركة. شملت هذه الموضوعات، على سبيل المثال، مخاطر الثورات التقنية، وحلول التنقل البديلة، وزيادة المنافسة في سوق النقل عامة وخدمات توصيل حتى الميل الأخير على وجه الخصوص.

كما راجعت الإدارة استراتيجيات التخفيف والإجراءات الإدارية بوصفها جزءاً من عملية التحديث المستمرة لمحفظة المخاطر، وحافظت على الرقابة من خلال رفع التقارير الدورية إلى الإدارة، ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.

## حوادث المخاطر وإشارات الخطر

تماشياً مع متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تؤكد شركة تاكسي دبي عدم عثورها على أي حوادث جسيمة مرتبطة بالمخاطر أو إشارات خطر تستدعي تصعيد المسألة إلى مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2025. أدارت الشركة الحوادث التشغيلية البسيطة ضمن أطر الضوابط المقررة، والتي لم يكن لها أي أثر جوهري على عمليات الشركة أو وضعها المالي.

## التحسينات في أدوات إدارة المخاطر المؤسسية ودمجها في أنظمة الشركة

واصلت شركة تاكسي دبي تحسين أدوات إدارة المخاطر المؤسسية وإعداد التقارير خلال السنة المالية 2025. شملت جهودها التقدم في أتمتة سجل المخاطر المؤسسية لتحسين دقة البيانات، واتساقها، وتحديثها في الوقت المناسب، وزيادة شفافية إعداد تقارير المخاطر.

وصنّفت الشركة تضمين اعتبارات المخاطر في الاستراتيجية، والميزانية، والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية، بوصفها مجالاً رئيسي ومهم لضمان تقييم المخاطر وإدارتها كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات المالية ومبادرات الاستدامة وتصميم الضوابط الرقابية.

### رئيس قسم إدارة المخاطر

السيد / سعيد محمد الخاجة

تاريخ التعيين: يونيو 2025

سعيد الخاجة أخصائي متمرس في إدارة المخاطر المؤسسية، ومحترف في الحوكمة والمخاطر والامتثال معتمد من معهد إدارة المخاطر (IRM)، يتمتع بخبرة تزيد عن 15 سنة في قطاعات عدة تشمل الاتصالات، والنقل، والبنية التحتية، والخدمات اللوجستية والتصنيع. يسهم من خلال خبرته في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر المؤسسية وترسيخ انضباط الحوكمة، إلى جانب تمكين اتخاذ القرارات التي تراعي اعتبارات المخاطر على مستوى الشركة.

## الامتثال

نظرة عامة

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

المراجعة المالية

مراجعة الاستدامة

الحوكمة الفعالة

البيانات المالية

ملحق

### الإبلاغ عن المخالفات والسلوكيات المرفوضة أخلاقياً

تعتمد شركة تاكسي دبي آلية سرية للإبلاغ عن المخالفات، حيث تستعين بخدمة "أمان" لتشجيع أي فرد على الإبلاغ عن مخاوفه بطريقة آمنة تحمي هويته. خلال السنة المالية 2025، لم تسجل الشركة أي بلاغات مهمة عن مخالفات، حيث اكتفت بالتنسيق مع الإدارات المعنية لمعالجة المسائل الواردة طبقاً للإجراءات المتبعة.

وحرصاً منها على الالتزام بممارسات الحوكمة الأخلاقية، جددت الشركة إطلاق برنامج أمان خلال العام المنصرم، كما تابعت العمل على تعزيز إطار الحماية من الإجراءات الانتقامية.

### السياسات والإجراءات والبرامج التدريبية

- نفذت الشركة عمليات مراجعة منتظمة للسياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لضمان بقائها متوافقة مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعمول بها.
- حصلت وظيفة الامتثال على صلاحيات أوسع مكنتها من الإشراف على حوكمة السياسات وإدارة دورة الحياة على مستوى الشركة.
- نظمت الشركة جلسات توعية موجهة حول مدونة قواعد السلوك وتضارب المصالح، مع وضع خطط لمبادرات تدريبية إضافية تتناول مجال تداول المطلعين وغيره من مجالات الامتثال الرئيسية.

#### رئيس قسم الامتثال

#### جوان مانويل كاريو باريرا

تاريخ الانضمام: ديسمبر 2024

يمتلك جوان كاريو باريرا خبرة واسعة في مجالات الامتثال والرقابة التنظيمية وحماية البيانات، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية، إلى جانب شهادة امتثال وشهادة مسؤول حماية البيانات العامة معتمدة للاتحاد الأوروبي.

وقدواصلت الشركة خلال السنة المالية 2025 في تعزيز إطار الامتثال لديها من خلال إدراج اعتبارات الامتثال في العمليات التجارية، وتعزيز آليات المراقبة، وتشجيع ثقافة النزاهة والشفافية على جميع المستويات.

تشكل وظيفة الامتثال أحد الركائز الأساسية في نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لدى شركة تاكسي دبي. تأسست الوظيفة لتعزيز الممارسات الأخلاقية، والالتزام باللوائح التنظيمية، وتحقيق المساءلة على مستوى الشركة، مع تسهيل اتخاذ القرارات المستنيرة والحفاظ على استدامة الأداء.

### إطار وأنشطة الامتثال لعام 2025 وما بعده

مواصلة جهود موازنة ممارسات خصوصية البيانات مع المعايير التنظيمية والدولية المعمول بها.

المتابعة المستمرة للامتثال من خلال عمليات التفتيش، وتقييمات المخاطر، والتنسيق مع وحدات الأعمال لمعالجة أي مخاطر ناشئة في هذا المجال.

مواصلة جهود إدراج متطلبات الامتثال في برامج تأهيل وتثقيف الموظفين الذين يؤدون أدواراً تشغيلية أو مكتبية.

مباشرة الاستعداد لتطبيق نظام حوكمة ومخاطر وامتثال يحسن المتابعة وآليات إعداد التقارير وإدارة السياسات.

تعزيز إجراءات العناية الواجبة تجاه الموردين مع تشديد الرقابة على متطلبات التراخيص والتصاريح.

تفعيل مشاركة وظيفة الامتثال في اللجان الرئيسية ومناقشات الأعمال، وتزويدها بالمشورة في الجوانب التنظيمية والأخلاقية بشكل مستمر وفي الوقت المناسب.

## الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية

تدرك شركة تاكسي دبي أهمية الإطار القوي للرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية في ضمان سلامة بياناتها المالية ودقتها وموثوقيتها، والتزاماً منها بمتطلبات دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها، باشرت شركة تاكسي دبي رسمياً تصميم وتنفيذ إطار الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية الخاص بها في إطار تنفيذ هيكل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر الأشمل نطاقاً.

### تصميم إطار الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية وتنفيذه

وقد شملت مجالات التركيز الرئيسية تعزيز الضوابط العامة لتقنية المعلومات، وتحسين الضوابط على مستوى العمليات، ومعالجة تبعات الرقابة داخل الأنظمة الأساسية التي تدعم إعداد التقارير المالية.

وقد ضمن هذا النهج متعدد المراحل الإدرج المنهجي متطلبات جاهزية إطار الرقابة الداخلية في عمليات إعداد التقارير المالية في العمليات المالية والتشغيلية الرئيسية، مع تنمية القدرات الداخلية للشركة وزيادة الوعي لتلبية متطلبات إطار التقييم الذاتي المقترح للرقابة.

خلال السنة المالية 2025، كلفت شركة تاكسي دبي شركة إرنست ويونغ لدعمها في تصميم وتنفيذ إطار الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية. اعتمد تنفيذ البرنامج على نهج منظم متعدد المراحل، شمل تصميم الحوكمة، وتحديد نطاق العمليات، ووضع الضوابط، وإجراء الاختبارات، وإعداد خطط المعالجة.

في إطار تنفيذ تقييم إطار الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية، اختارت الشركة مجموعة شاملة من الضوابط المحددة مسبقاً، وعملت على مواضعها وتعزيزها وتوثيقها بشكل منظم ضمن العمليات المالية والتشغيلية، وعمليات تقنية المعلومات. كما أجرت اختباراً لكفاءة التصميم وفاعلية التشغيل، مع تصنيف الفجوات المكتشفة حسب درجة الأهمية وتأثير المخاطر.

كما وضعت خطة منهجية لمعالجة الفجوات المحددة، حيث تابعت التقدم المحرز على أساس ربع سنوي. توضح خارطة طريق المعالجة الانخفاض التدريجي في الفجوات خلال السنة المالية المشمولة بالتقرير، بفضل خطط الإدارة الحكيمة والرقابة المستمرة.

### الرقابة والحوكمة

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال الإشراف على برنامج الرقابة الداخلية وعلى عمليات إعداد التقارير المالية، حيث تتلقى اللجنة تحديثات منتظمة بشأن التقدم المحرز في التنفيذ ونتائج الاختبارات وحالة المعالجة. تبقى الإدارة مسؤولة عن تنفيذ الإجراءات التصحيحية، وتطبيق التحسينات المستدامة على الرقابة على مستوى الشركة.

يشكل إطار الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية جزءاً لا يتجزأ من بيئة الرقابة الداخلية في شركة تاكسي دبي، إذ يدعم مسؤوليات الرقابة التي يتحملها مجلس الإدارة في جوانب مثل النزاهة المالية، والشفافية، والامتثال التنظيمي.



## التدقيق الداخلي

يمثل التدقيق الداخلي عنصراً أساسياً في إطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لدى شركة تاكسي دبي، حيث يوفر ضمانات مستقلة ومحايدة لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمخاطر والامتثال حول فعالية أطر الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية.

وتحافظ الوظيفة على استقلاليتها الكاملة من خلال:

- تسلسل وظيفي لرفع التقارير إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.
- تسلسل إداري لتقديم التقارير إلى الرئيس التنفيذي.
- ميثاق وسياسات ودليل وإجراءات تدقيق داخلي معتمدة من لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.

أكدت لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال رسمياً استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي خلال السنة المالية 2025.

### الأنشطة والجوانب التي شملها التدقيق في عام 2025

نفذ قسم التدقيق الداخلي خطة التدقيق المستندة إلى المخاطر التي اعتمدها لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال للسنة المالية 2025، والتي تناولت جوانب رئيسية في المجالات التشغيلية، والمالية، وتقنية المعلومات، والامتثال، والحوكمة. تضمنت الأنشطة مراجعة الضمانات، والمهام الاستشارية، وعمليات المراجعة المحددة التي طلبتها الإدارة ولجنة التدقيق.

من الجوانب التي شملها التدقيق خلال العام، ما يلي:

- الأنشطة التشغيلية والتجارية الأساسية.
- المشتريات وإدارة العقود وعمليات الأصول.
- ضوابط تقنية المعلومات والأمن السيبراني.
- الرقابة الداخلية على عمليات إعداد التقارير المالية.
- الامتثال وممارسات إدارة المخاطر.
- استمرارية الأعمال والمرونة التنظيمية.

### إشارات الخطر والتصعيد

تماشياً مع متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع، يؤكد قسم التدقيق الداخلي عدم تحديد أي إشارات خطر مبكرة تستدعي التصعيد المباشر إلى مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2025.

يعتمد قسم التدقيق الداخلي إطار تصعيد منظم للإبلاغ عن المسائل المهمة -بمجرد ظهورها- إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق الداخلي ومجلس الإدارة، حسب الحاجة.

### المتابعة والتحسين المستمر

يطبق قسم التدقيق الداخلي إجراءات متابعة رسمية يراقب من خلالها التقدم المحرز في تنفيذ خطط العمل التي تضعها الإدارة بناءً على نتائج أنشطة التدقيق. وتجري متابعة التقدم المحرز وتقديم التقارير بشأنه دورياً إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال لضمان المساءلة والمعالجة في الوقت المناسب.

### التحسينات في وظيفة التدقيق الداخلي خلال عام 2025

واصلت وظيفة التدقيق الداخلي خلال السنة المالية 2025 تعزيز كفاءتها من خلال:

- زيادة الاستفادة من حلول الأتمتة في التدقيق، وتحليلات البيانات، وأدوات الذكاء الاصطناعي المصروح باستخدامها.
- وضع استراتيجية تدقيق داخلي تمتد لعدة سنوات، تراعي ملف المخاطر لدى الشركة وتخدم أولوياتها الاستراتيجية.
- تحديث منهجيات وإجراءات التدقيق لضمان بقائها متنسقة مع المعايير المهنية المتغيرة.

### رفع التقارير إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال ومجلس الإدارة

يرفع رئيس قسم التدقيق الداخلي تقارير منتظمة إلى لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال لاطلاعها على مجريات تنفيذ خطة التدقيق، وأهم الملاحظات، وحالة الإجراءات التصحيحية، في خطوة تدعم الإشراف الفعال على بيئة الرقابة الداخلية للشركة.

### رئيس قسم التدقيق الداخلي

السيد/ خالد الحمادي

#### تاريخ الانضمام: سبتمبر 2024

يملك خالد الحمادي خبرة واسعة في مجال التدقيق والمخاطر والضمان تمتد لأكثر من 16 عاماً، وتتنوع بين قطاعات مختلفة تشمل الحكومة والنقل والبنية التحتية والخدمات اللوجستية والطيران. يحمل خالد درجة بكالوريوس المحاسبة، وماجستير التمويل والمصارف، وعدد من الشهادات المهنية مثل محاسب قانوني معتمد (CPA)، ومدقق داخلي معتمد (CIA)، ومدقق نظم معلومات معتمد (CISA)، وممارس معتمد في الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRCP). إضافة إلى زمالة جمعية المحاسبين والمدققين في دولة الإمارات العربية المتحدة.